

В совет по защите диссертаций 24.2.372.03,
созданный на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет им. Г.В. Плеханова»
117997, г. Москва, Стремянный переулок, д.36

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации

Решульской Екатерины Михайловны на тему:

**«Модели и методы оценки и управления устойчивостью и надежностью
коммерческого банка», на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности**

**5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в
экономике (экономические науки)**

Актуальность исследования.

Снижение деловой активности и инвестиционной привлекательности банковского сектора привело к значительному падению показателей доходности и качества банковских портфелей и потребовало переосмысления кредитно-инвестиционных стратегий коммерческих банков, которые с необходимостью должны более полно учитывать интересы вкладчиков, собственников и регулирующих органов. Следует согласиться с автором, что в современной банковской практике наряду с традиционными критериями доходности и риска следует оперировать и дополнительными, в составе которых следует рассматривать надежность банка и финансовую устойчивость его деятельности в кредитно-инвестиционной сфере.

Недостаточная проработанность инструментария моделей и методов оптимального управления банковскими портфелями с расширенным набором критериев и определяет актуальность рецензируемого на основании автореферата диссертационного исследования.

Научная новизна и теоретическая значимость результатов диссертационного исследования.

Приращение теории банков, функционирующих в условиях рыночной экономики, связывается нами со следующими результатами:

- обоснование категорий «надежность» и «финансовая устойчивость» коммерческого банка и выбор показателей-индикаторов их уровней;

- разработка моделей, методов и численных алгоритмов оценки надежности и финансовой устойчивости банка, и оптимального управления банковским портфелем с учетом планируемых банком уровней этих показателей;

- разработка модифицированных численных алгоритмов решения задач нелинейного целочисленного программирования, связанных с «портфельной теорией».

Практическая ценность результатов диссертационного исследования связывается с возможностью непосредственного использования разработанного в диссертации инструментария моделей, методов и численных алгоритмов оценки качества и оптимального управления банковским портфелем с расширенным набором критериев и ограничений в статичной и динамической постановках для повышения эффективности деятельности российских коммерческих банков на федеральном и региональном уровнях.

Полнота освящения результатов исследования в публикациях соискателя.

Соискателем опубликовано восемь научных работ общим объемом 12,07 печ. л. (авторских – 5,32 печ. л.), в том числе, семь статей объемом 10,94 печ. л. (авторских 4,94 печ. л.) в рецензируемых изданиях, включая и статью в научном издании, индексируемом в международной базе данных Scopus. Перечень и тематика публикаций соответствует пунктам научной новизны, отмеченным в автореферате, и свидетельствует об исключительном личном вкладе автора в полученных результатах.

Замечания по тексту автореферата.

По тексту автореферата имеется замечание. На стр. 19 приведена формула (36) для расчета показателя финансовой устойчивости банка к концу планируемого временного интервала. В заголовке этого пункта, однако, речь идет о интегральном показателе финансово-экономического состояния банка к концу ... Видимого противоречия нет, но неточность понятий желательно устранить (например, на этапе подготовки доклада).

Отметим, что это замечание не снижает высокой оценки полученных соискателем результатов.

Общие выводы.

Основываясь на автореферате диссертации Решульской Е.М. на тему «Модели и методы оценки и управления устойчивостью и надежностью коммерческого банка», можно сделать вывод, что работа соискателя отвечает критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук. Автор, Решульская Екатерина Михайловна заслуживает

присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике (экономические науки).

Д.э.н., доцент, профессор кафедры
информационных технологий в экономике
и управления филиала
ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»
в г. Смоленске

Заенчковский Артур Эдуардович

Подпись Заенчковского А.Э. завед.

к.э.н., доц. Е.А. Кириллова
секретарь филиала ФГБОУ ВО
«НИУ «МЭИ» в г. Смоленске

Контактная информация: филиал ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске
Адрес организации: 214013, РФ, г. Смоленск, Энергетический пр., д.1
Тел.: +7-4812-64-08-16
E-mail: mail@sbmpei.ru

Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский университет «Московский энергетический институт» в г. Смоленске